

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2008 roku

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Strefa Zysku

I. AKTYWA NETTO FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
I.	Aktywa	148 726 755	100 131 025
1.	Lokaty	148 726 755	100 131 025
2.	Środki pieniężne	0	0
3.	Należności, w tym	0	0
3.1.	Z tytułu zbycia składników portfela inwestycyjnego	0	0
3.2.	Pozostałe należności	0	0
4.	Pozostałe aktywa	0	0
II.	Zobowiązania	0	0
1.	Z tytułu nabytych składników portfela inwestycyjnego	0	0
2.	Zobowiązania wobec ubezpieczających lub uprawnionych z umów ubezpieczenia	0	0
3.	Pozostałe zobowiązania	0	0
III.	Aktywa netto (I-II)	148 726 755	100 131 025

Warszawa, 12 maja 2009 roku

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2008 roku

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Strefa Zysku

II. ZMIANA AKTYWÓW NETTO FUNDUSZU

		Okres poprzedni	Okres bieżący
A.	Aktywa netto funduszu na początek okresu	24 946 694	148 726 755
B.	Stan netto z działalności operacyjnej (I-II)	126 552 201	-3 456 171
I.	Zwiększenia funduszu	132 173 509	78 023 016
1.	Tytułem składek zwiększających wartość funduszu	132 173 509	28 607 555
2.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
3.	Pozostałe zwiększenia	0	49 415 461
II.	Zmniejszenia funduszu	5 621 308	81 479 187
1.	Tytułem wykupu	2 547 287	26 284 168
2.	Tytułem wypłat pozostałych świadczeń ubezpieczeniowych	168 166	257 919
3.	Tytułem opłaty za ryzyko ubezpieczeniowe oraz innych opłat potrącających z funduszu	110 516	2 927 803
4.	Tytułem zwrotu składek ubezpieczeniowych	490 709	2 528 108
5.	Tytułem prowizji od składek	0	0
6.	Tytułem pozostałych prowizji	0	0
7.	Tytułem opłat za zarządzanie funduszem oraz innych opłat tytułem administrowania funduszem	0	0
8.	Tytułem udzielonych gwarancji	0	0
9.	Pozostałe zmniejszenia	2 304 630	49 481 189
C.	Przychody netto z działalności inwestycyjnej (po potrąceniu kosztów)	-2 772 140	-45 139 559
1.	z papierów wartościowych emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe, których członkiem jest Rzeczpospolita Polska	0	0
2.	z obligacji emitowanych, poręczonych lub gwarantowanych przez jednostki samorządu terytorialnego lub związku jednostek samorządu terytorialnego	0	0
3.	z listów zastawnych	0	0
4.	z innych dłużnych papierów wartościowych o stałej kwocie dochodu	0	0
5.	z innych dłużnych papierów wartościowych o zmiennej kwocie dochodu	0	0
6.	z akcji	0	0
7.	z udziałów	0	0
8.	z jednostek uczestnictwa lub certyfikatów inwestycyjnych w funduszach inwestycyjnych	-2 772 140	-45 139 559
9.	z instrumentów pochodnych, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno-ubezpieczeniowych	0	0
10.	z innych papierów wartościowych o zmiennej stopie dochodu	0	0
11.	z pożyczek	0	0
12.	z nieruchomości	0	0
13.	z depozytów bankowych	0	0
14.	z lokat dokonanych za zezwoleniem organu nadzoru, zgodnie z art. 154 ust. 9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0
D.	Pozostałe zwiększenia	0	0
E.	Pozostałe zmniejszenia	0	0
F.	Aktywa netto funduszu na koniec okresu	148 726 755	100 131 025

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2008 roku

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Strefa Zysku

III. KOSZTY FUNDUSZU

(w zł)		Okres poprzedni	Okres bieżący
1.	Koszty prowadzenia i obsługi rachunków bankowych	0	0
2.	Koszty nabycia jednostek rozrachunkowych	0	0
3.	Koszty przechowywania aktywów funduszu	0	0
4.	Koszty transakcyjne	0	0
5.	Koszty zarządzania i administrowania funduszem	0	0
6.	Pozostałe koszty	0	0
7.	RAZEM koszty funduszu (suma poz. 1-6):	0	0

Warszawa, 12 maja 2009 roku

**Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2008 roku**

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Strefa Zysku

IV. LICZBA I WARTOŚĆ JEDNOSTEK ROZRACHUNKOWYCH

PZU Życie SA nie prowadzi wyliczeń wartości jednostki rozrachunkowej dla Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego (UFK) Strefa Zysku, ponieważ konstrukcja tego UFK zakłada bezpośrednie inwestowanie przez ubezpieczającego w jednostki wybranych funduszy inwestycyjnych, dostępnych w ramach produktu Strefa Zysku,.

Wyceny tychże jednostek prezentowane są na stronach internetowych właściwych towarzystw funduszy inwestycyjnych tj. :

AIG TFI SA	http://www.aigfundusze.pl/down/notowania.csv
BZ WBK AIB TFI SA	https://sms.bzwbk24.pl/arka/history.csv
DWS POLSKA TFI SA	http://www.dws.pl/PL/MediaLibrary/Document/PL_historicaldata.xls
LEGG MASON TFI SA	http://www.leggmason.pl/archiwum_wyceny.html
PIONEER PEKAO TFI S.A.	http://www.pioneer.com.pl/pioneer/wyceny_search
SKARBIEC TFI	http://www.skarbiec.pl/dla_klientow/notowania
TFI PZU SA	http://www.pzu.pl/?nodeid=255
TFI SKOK S.A.	http://www.skok.pl/tfiskok/?kN7C43a2wfTo4BLIRb7Tisg/f7/EkqtShWTGZZAy6pc=;SN98204A0C29
UNION INVESTMENT TFI SA	http://www.union-investment.pl/klienci_indywidualni/wycena_i_newslettery/index_wycena.h

Warszawa, 12 maja 2009 roku

Roczne sprawozdanie ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego
sporządzone na dzień 31 grudnia 2008 roku

Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie SA
Strefa Zysku

V. ZESTAWIENIE LOKAT FUNDUSZU

	LOKATY	Ilość w sztukach	Wartość bilansowa (w zł)	Udział w aktywach funduszu (w %)
	Papiery wartościowe emitowane, poręczone lub gwarantowane przez Skarb Państwa lub organizacje międzynarodowe			
1.	międzynarodowe	0	0	0,00%
1.1.	Obligacje	0	0	0,00%
1.2.	Bony skarbowe	0	0	0,00%
1.3.	Inne	0	0	0,00%
	Obligacje emitowane lub poręczone przez jednostki samorządu terytorialnego lub związki jednostek samorządu terytorialnego			
2.	2. samorządu terytorialnego	0	0	0,00%
3.	Listy zastawne	0	0	0,00%
3.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0,00%
3.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0	0	0,00%
3.1.2.	Pozostałe	0	0	0,00%
3.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0,00%
4.	Inne dłużne papiery wartościowe o stałej stopie dochodu	0	0	0,00%
4.1.	Notowane na rynku regulowanym	0	0	0,00%
4.2.	Pozostałe	0	0	0,00%
5.	Inne dłużne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0	0	0,00%
5.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0,00%
5.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0	0	0,00%
5.1.2.	Pozostałe	0	0	0,00%
5.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0,00%
6.	Akcje	0	0	0,00%
6.1.	Dopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0,00%
6.1.1.	Notowane na rynku regulowanym	0	0	0,00%
6.1.2.	Pozostałe	0	0	0,00%
6.2.	Niedopuszczone do publicznego obrotu	0	0	0,00%
7.	Udziały	0	0	0,00%
8.	Jednostki uczestnictwa lub certyfikaty inwestycyjne w funduszach inwestycyjnych	2 372 588	100 131 025	100,00%
8.1.	Jednostki uczestnictwa	2 372 588	100 131 025	100,00%
8.1.1.	ARKA AKCJI FIO	165 901	3 829 007	3,82%
8.1.2.	ARKA KAPITALU FIO	167 632	3 687 908	3,68%
8.1.3.	ARKA OBLIGACJI FIO	223 192	3 193 873	3,19%
8.1.4.	ARKA STABILNEGO FIO	124 078	2 491 482	2,49%
8.1.5.	ARKA ZROWNOWAZONY FIO	199 707	3 878 308	3,87%
8.1.6.	LEGG MASON AKCJI FIO	27 190	6 279 903	6,27%
8.1.7.	LEGG MASON PIENIEZNY FIO	2 034	422 928	0,42%
8.1.8.	LEGG MASON SENIOR FIO	2 781	611 191	0,61%
8.1.9.	DWS AKCJI PLUS FIO	2 317	301 086	0,30%
8.1.10.	DWS DLUZYNYCH FIO	289	69 409	0,07%
8.1.11.	DWS PLYNNA PLUS FIO	299	53 487	0,05%
8.1.12.	DWS ZABEZPIECZENIA FIO	4 756	87 038	0,09%
8.1.13.	PZU FIO KRAKOWIAK	108 380	8 514 328	8,50%
8.1.14.	PZU FIO MAZUREK	74 079	7 467 120	7,46%
8.1.15.	PIONEER AKCJI EUROP	2 661	64 988	0,06%
8.1.16.	PIONEER WSCHODZACYCH	156 883	798 533	0,80%
8.1.17.	PZU FIO POLONEZ	27 870	2 910 157	2,91%
8.1.18.	PZU FIO GOTÓWKOWY BONUSOWY	142 431	8 084 373	8,07%
8.1.19.	PZU FIO NOWA EUROPA	44 825	1 403 475	1,40%
8.1.20.	PZU FIO MIŚS	43 140	1 274 778	1,27%
8.1.21.	PZU FIO OCHRONY MAJĄTKU	552 439	28 124 651	28,09%
8.1.22.	PZU FIO ZROWNOWAZONY	271 557	13 466 497	13,45%
8.1.23.	SKARBIEC FIO AKCJI	889	181 614	0,18%
8.1.24.	SKARBIEC FIO FILAR	465	51 900	0,05%
8.1.25.	SKARBIEC FIO GOTÓWKOWY	2 396	296 778	0,30%
8.1.26.	SKARBIEC FIO OBLIGACJA	392	82 119	0,08%
8.1.27.	SKARBIEC FIO ZROWNOWAZONY	682	149 260	0,15%
8.1.28.	SKOK FIO AKTYWNY	305	31 884	0,03%

8.1.29	SKOK FIO STABILNY	543	59 195	0,06%
8.1.30	UNIKORONA FIO UNIGLOBAL	8 058	139 165	0,14%
8.1.31	UNIKORONA FIO AKCJE	3 084	348 437	0,35%
8.1.32	UNIKORONA FIO OBLIGACJE	1 077	237 524	0,24%
8.1.33	UNIKORONA FIO PIENIEZNY	2 789	404 677	0,40%
8.1.34	UNIKORONA FIO ZROWNOWAZONY	3 381	664 996	0,66%
8.1.35	UNIKORONA FIO UNISTOPROCENT	3 946	451 058	0,45%
8.1.36	UNIKORONA FIO UNISTOPROCENT PLUS	141	17 897	0,02%
8.2	Certyfikaty inwestycyjne	0	0	0,00%
8.2.1	Certyfikaty inwestycyjne funduszy inwestycyjnych dokonujących lokat wyłącznie w nieruchomości	0	0	0,00%
8.2.2	Certyfikaty inwestycyjne innych funduszy inwestycyjnych	0	0	0,00%
9.	Instrumenty pochodne, o ile służą zmniejszeniu ryzyka związanego z innymi aktywami stanowiącymi pokrycie rezerw techniczno - ubezpieczeniowych	0	0	0,00%
9.1	Opcje	0	0	0,00%
9.2	Kontrakty terminowe	0	0	0,00%
9.3	Swapy walutowe	0	0	0,00%
9.4	Swapy procentowe	0	0	0,00%
9.5	Prawa poboru	0	0	0,00%
9.6	Inne instrumenty pochodne	0	0	0,00%
10.	Inne papiery wartościowe o zmiennej stopie dochodu	0	0	0,00%
11.	Pożyczki	0	0	0,00%
11.1	Zabezpieczone hipotecznie	0	0	0,00%
11.2	Zabezpieczone gwarancjami instytucji finansowej	0	0	0,00%
11.3	Pożyczki pod zastaw praw wynikających z umów ubezpieczenia na życie	0	0	0,00%
11.4	Inne pożyczki	0	0	0,00%
12.	Nieruchomości	0	0	0,00%
13.	Depozyty bankowe	0	0	0,00%
14.	Inne lokaty za zezwoleniem organu nadzoru zgodnie z art.154 ust.9 ustawy o działalności ubezpieczeniowej	0	0	0,00%
15.	RAZEM LOKATY (SUMA 1-14), W TYM:	2 372 588	100 131 025	100,00%
15.1	Ulokowane na terenie RP	2 372 588	100 131 025	100,00%
15.2	Ulokowane poza terenem RP, ale na terenie krajów członkowskich UE	0	0	0,00%
15.3	Ulokowane poza terenem RP UE, ale na terenie krajów członkowskich OECD	0	0	0,00%
15.4	Ulokowane poza terenem RP, UE i OECD	0	0	0,00%

Warszawa, 12 maja 2009 roku